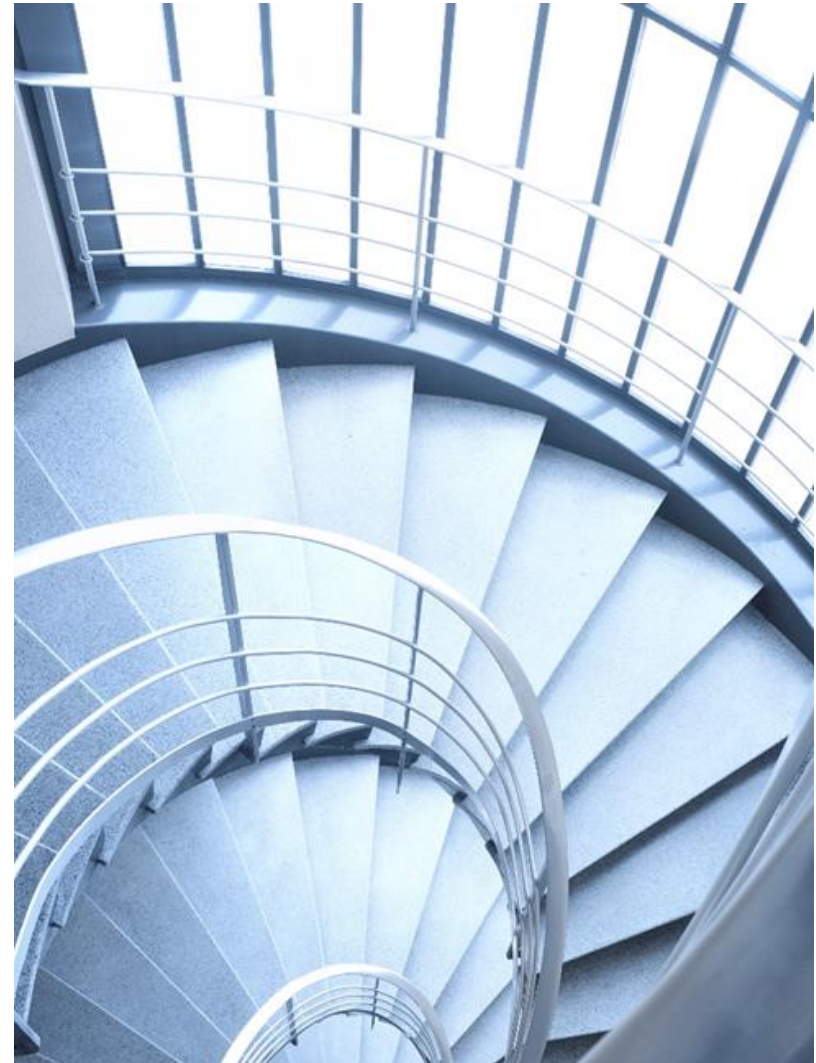
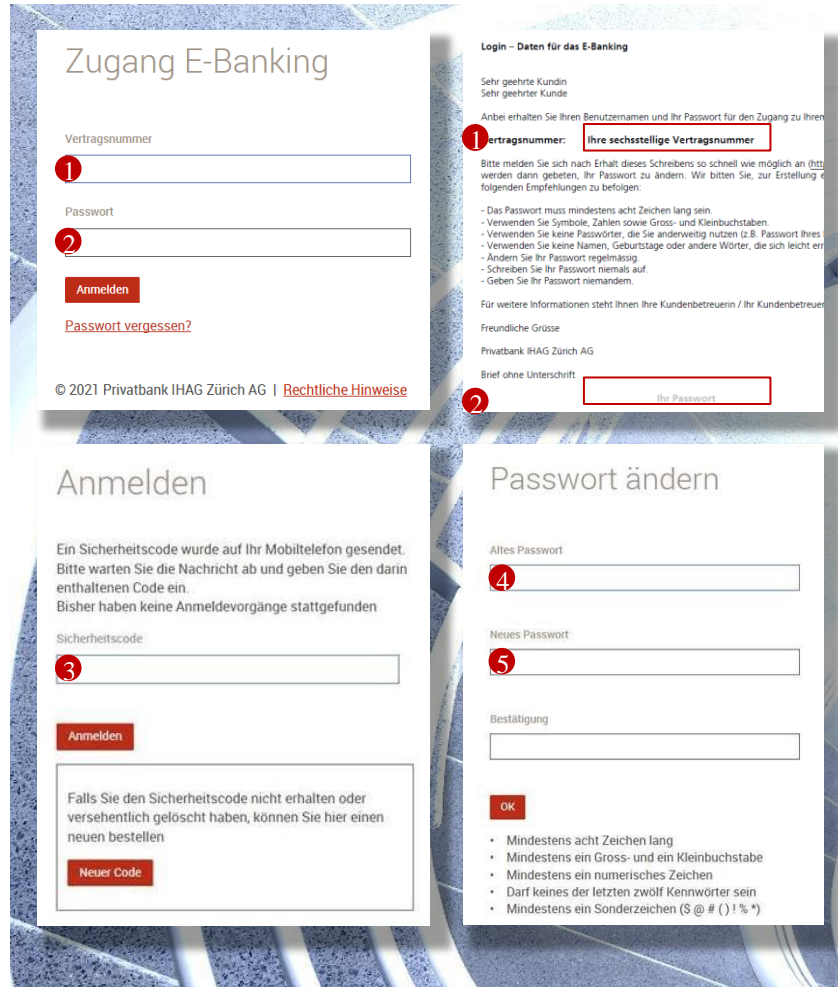


# Erläuterungen zum IHAG E-Banking

22. März 2023



# Erste Anmeldung mit mTAN (SMS)



- Bei der ersten Anmeldung werden Vertragsnummer (1) und Passwort (2) angefordert. Diese können Sie dem separaten Schreiben entnehmen, das wir Ihnen per Post zugestellt haben.
- Nach erfolgreicher Anmeldung öffnet sich ein Fenster zur Eingabe eines Codes (3), der Ihnen automatisch per SMS auf die von Ihnen angegebene Mobiltelefonnummer zugestellt wurde.
- Nach der ersten Anmeldung werden Sie zusätzlich aufgefordert, Ihr Passwort zu ändern. Das alte Passwort (4) ist bei der Anmeldung das Passwort, welches Sie in Ihrem persönlichen Schreiben von uns finden (2). Bei der Wahl Ihres neuen Passwortes (5) sind Sie frei, müssen aber zwingend die folgenden Systemvorgaben beachten:
  - Mindestens acht Zeichen
  - Mindestens ein Gross- und ein Kleinbuchstabe
  - Mindestens ein numerisches Zeichen
  - Mindestens eines der folgenden Sonderzeichen: \$ @ # ( ) ! % \*

# Erste Anmeldung mit der Matrixkarte

**Zugang E-Banking**

Vertragsnummer  
1

Passwort  
2

Anmelden

[Passwort vergessen?](#)

© 2021 Privatbank IHAG Zürich AG | [Rechtliche Hinweise](#)

**Login – Daten für das E-Banking**

Sehr geehrte Kundin  
Sehr geehrter Kunde

Anbei erhalten Sie Ihren **Benutzernamen** und Ihr **Passwort** für den Zugang zu Ihrem E-Banking.

1 **Vertragsnummer:**  **Ihre sechsstellige Vertragsnummer**

Bitte melden Sie sich nach Erhalt dieses Schreibens so schnell wie möglich an (Bitte werden dann gebeten, Ihr Passwort zu ändern. Wir bitten Sie, zur Erstellung der folgenden Empfehlungen zu befolgen:

- Das Passwort muss mindestens acht Zeichen lang sein.
- Verwenden Sie Symbole, Zahlen sowie Gross- und Kleinbuchstaben.
- Verwenden Sie keine Passwörter, die Sie anderweitig nutzen (z.B. Passwort Ihres E-Mail-Kontos).
- Verwenden Sie keine Namen, Geburtstag oder andere Wörter, die sich leicht erraten lassen.
- Ändern Sie Ihr Passwort regelmäßig.
- Schreiben Sie Ihr Passwort niemals auf.
- Geben Sie Ihr Passwort niemandem.

Für weitere Informationen steht Ihnen Ihre Kundenbetreuerin / Ihr Kundenbetreuer zur Verfügung.

Freundliche Grüsse  
Privatbank IHAG Zürich AG

Brief ohne Unterschrift  
2  Ihr Passwort

**Anmelden**

Bitte geben Sie den Sicherheitscode ein  
Bisher haben keine Anmeldevorgänge stattgefunden

Position C7  
3

Anmelden

**Passwort ändern**

Altes Passwort  
4

Neues Passwort  
5

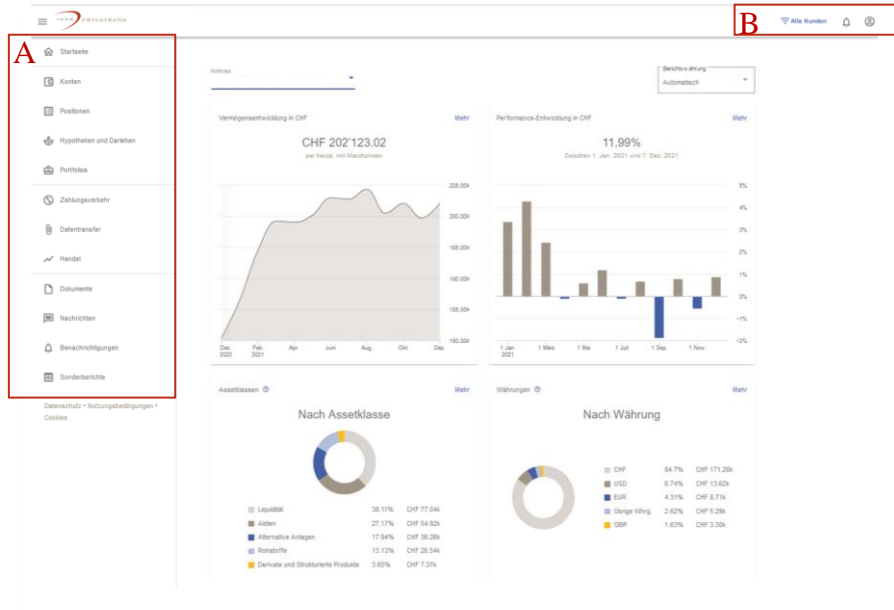
Bestätigung

OK

- Mindestens acht Zeichen lang
- Mindestens ein Gross- und ein Kleinbuchstabe
- Mindestens ein numerisches Zeichen
- Darf keines der letzten zwölf Kennwörter sein
- Mindestens ein Sonderzeichen (\$ @ # ( ) ! % \*)

- Bei der ersten Anmeldung werden Vertragsnummer (1) und Passwort (2) angefordert. Diese können Sie dem separaten Schreiben entnehmen, das wir Ihnen per Post zugestellt haben.
- Nach erfolgreicher Anmeldung öffnet sich ein Fenster zur Eingabe eines Sicherheitscodes (3), den Sie der angegebenen Position auf Ihrer Matrixkarte entnehmen (im Beispiel links Position C7). Die Matrixkarte wurde Ihnen in einem separaten Schreiben per Post zugestellt.
- Nach der ersten Anmeldung werden Sie zusätzlich aufgefordert, Ihr Passwort zu ändern. Das alte Passwort (4) ist bei der Anmeldung das Passwort, welches Sie in Ihrem persönlichen Schreiben von uns finden (2). Bei der Wahl Ihres neuen Passwortes (5) sind Sie frei, müssen aber zwingend die folgenden Systemvorgaben beachten:
  - Mindestens acht Zeichen
  - Mindestens ein Gross- und ein Kleinbuchstabe
  - Mindestens ein numerisches Zeichen
  - Mindestens eines der folgenden Sonderzeichen: \$ @ # ( ) ! % \*

# Startseite



Die Startseite empfängt Sie mit den wichtigsten Informationen auf einen Blick:

- Aktuelle Vermögensentwicklung
- Performance-Entwicklung
- Aufteilung nach Assetklassen und Währungen

Die Navigation ist so aufgebaut, dass Sie möglichst rasch zur gewünschten Funktion gelangen:

## A Vertikale Hauptnavigation

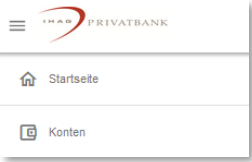




Direkter Zugriff auf die gewünschte Funktion

## B Horizontale Navigation

Über die Icons werden Ihnen Benachrichtigungen der Bank angezeigt und Sie können personalisierte Benutzereinstellungen, einen Passwortwechsel oder eine Abmeldung von E-Banking vornehmen.

Der Hauptfilter ermöglicht eine Filterung nach Kunden oder Portfolios, die in den weiteren Ansichten beibehalten wird.

# Allgemeine Navigation

	<p>Mit Klick auf das Icon  (auf der Hauptseite direkt neben dem Logo) lässt sich die vertikale Hauptnavigation ein- und ausblenden.</p>
	<p>Das Icon mit den drei Punkten findet sich an verschiedensten Stellen im E-Banking. Mit Klick darauf lässt sich die jeweilige Kontext-Aktion öffnen und Ihnen stehen weiterführende Funktionalitäten (z.B. direktes Ausführen von Zahlungen, Abrufen von Belegen etc.) zur Verfügung.</p>
	<p>Die Funktionalität «Exportieren» erlaubt es Ihnen, die angezeigten Daten als PDS, CSV oder XLS zu exportieren.</p>
<p>Mehr</p> <p>Portfolioanalyse &gt;</p> <p>Performance-Übersicht &gt;</p>	<p>Auf einigen Seiten ist eine In-Screen-Navigation zu finden. Diese ist dadurch erkennbar, dass der Text in Blau angezeigt wird. Mit Klick darauf werden Sie in der Navigation zu weiterführenden Informationen zum entsprechenden Thema weitergeleitet.</p>
	<p>Auf diversen Seiten steht Ihnen eine Filterfunktion zur Verfügung. Diese erleichtert die gezielte Suche nach bestimmten Informationen und Daten, die auf der jeweiligen Seite als Übersicht angezeigt werden.</p>

# Konten

Startseite > Konten

Konten


Kontennummer/Inhaber suchen

Berichtswährung  
Automatisch

Exportieren

Gesamtwert  
CHF 77'039.62

Hans Mustermann CHF - CHF /	Hans Mustermann EUR - EUR /	Hans Mustermann USD - USD /
Wert CHF 2.59	Wert EUR 0.00 CHF 0.00	Wert USD 6'717.44 CHF 6'226.73
Max Mustermann JPY - JPY /	Max Mustermann USD - USD /	Vera Mustermann AUD - AUD /
Wert JPY 0 CHF 0.00	Wert USD 0.00 CHF 0.00	Wert AUD 94.41 CHF 62.27

Die Kontoliste im Funktionsbereich «Konten» zeigt alle Konten mit dem aktuellen Saldo. Mit Klick auf  haben Sie Schnellzugriff auf:

- Kontodetails
- Neue Zahlung
- Überweisung von (Kontoübertrag)
- Überweisung auf (Kontoübertrag)
- Ausstehende Zahlungen
- Zugehörige Dokumente

Startseite > Konten > Konto Vera Mustermann CHF - CHF

Kontodetails  
Vera Mustermann CHF - CHF

Transaktionen Übersicht

Filtern

Exportieren

Anfangssaldo CHF 0.00

Total Belastungen CHF 6'000.00

Total Gutschriften CHF 63'464.81

Schlusssaldo (9. Dez. 2021) CHF 57'464.81

Datum	Valutadatum	Auftragsnummer	Text	Gutschriftsbetrag (CHF)	Belastungsbetrag (CHF)	Saldo (CHF)
1. Dez. 2021	1. Dez. 2021			650.00		57'464.81
24. Nov. 2021	24. Nov. 2021			4'400.00		56'814.81
19. Nov. 2021	19. Nov. 2021				-6'000.00	52'414.81
16. Nov. 2021	16. Nov. 2021			323.75		58'414.81
30. Sep. 2021	30. Sep. 2021			69.99		58'091.06

Mit Klick auf ein einzelnes Konto gelangen Sie zu den Kontobewegungen. Die wichtigsten Daten zu den einzelnen Buchungen sind hier direkt ersichtlich. Detaillierte Informationen können Sie aufrufen, indem Sie auf die jeweilige Buchung klicken. Mit der Filterfunktion können Sie gezielt nach bestimmten Kontobewegungen suchen.

# Positionen

Startseite > Positionen

## Positionen

Portfolios auswählen


Nach Assetklasse Nach Währung  Nach Portfolio gruppieren Berichts währung Automatisch [Exportieren](#)

Gesamtwert  
CHF 202'125.61

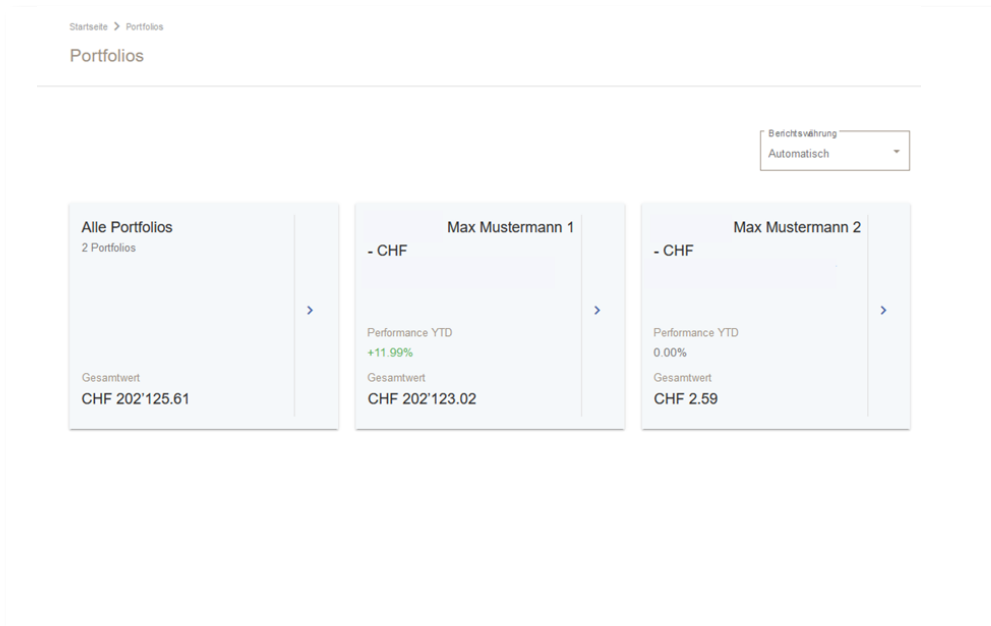
[Alle aufklappen](#)

Währung	Position	YTM	Hist. Preis	Markt G/V	Markt G/V %	Betrag in CHF
Anzahl	IBAN oder ISIN	Dauer	Preis	Währung G/V	Währung G/V % Total G/V %	Allokation
▼ Liquidität						
						77'039.62 38.11%
▼ Aktien						
						54'922.90 27.17%
▼ Rohstoffe						
						26'535.00 13.13%
▼ Derivate und Strukturierte Produkte						
						7'369.25 3.65%
▲ Alternative Anlagen						
						36'258.84 17.94%
CHF	2% NTS Swiss Life AG 2018-ohne	0.00%	99.80%	CHF 1'172.50	3.36%	36'244.44
35'000.00	festen Verfall/Variable Zinssatz	2'598.91	103.15%	CHF 0.00	0.00%	17.93%
(40431172)						
CH0404311729						

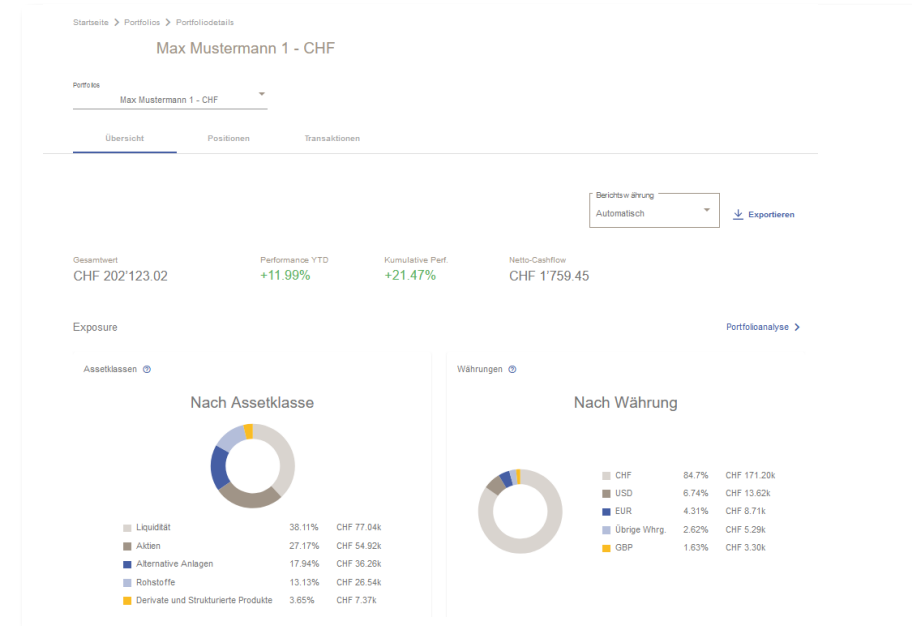
Der Funktionsbereich «Positionen» zeigt die Verteilung des Gesamtvermögens auf verschiedene Wertpositionen wie z. B. Liquidität, Aktien, Obligationen etc.

Die verschiedenen Wertpositionen lassen sich aufklappen. Über  können Sie die Details zur Position einsehen.

# Portfolios



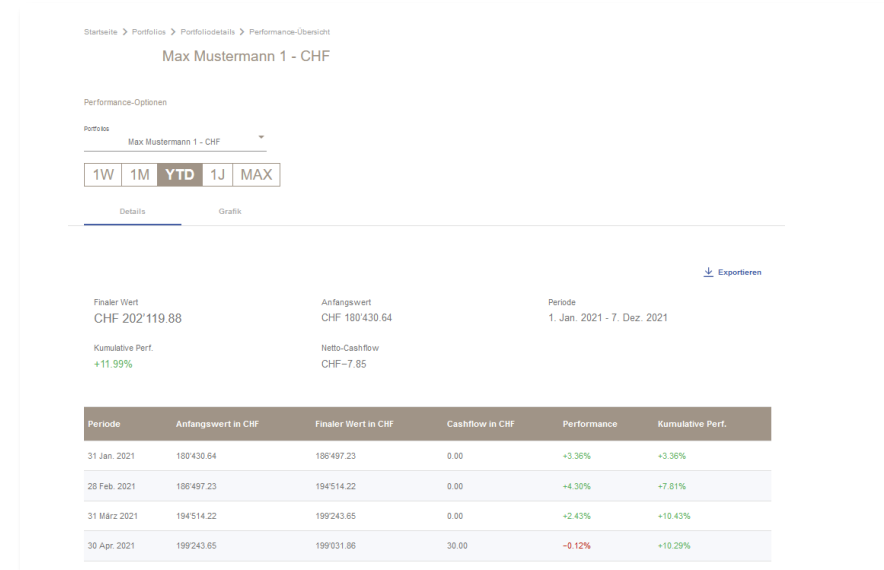
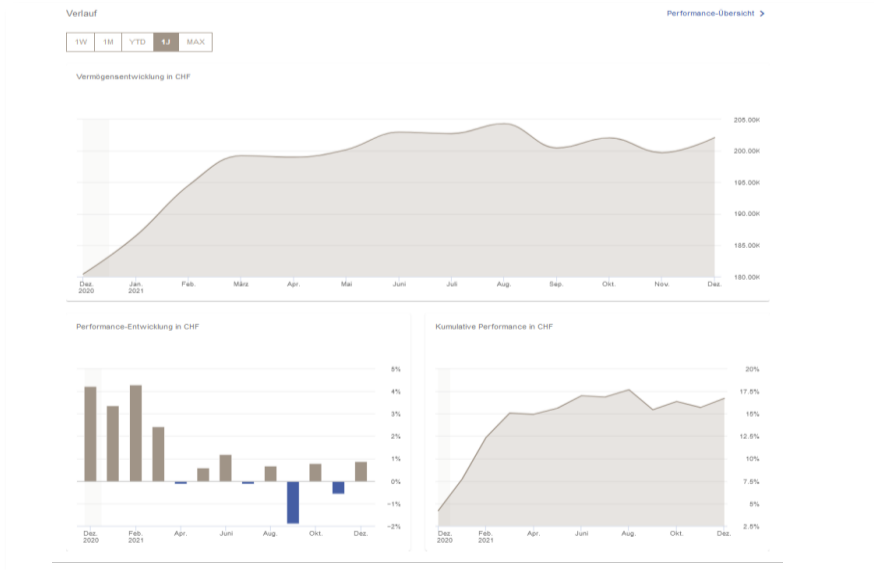
Bei Aufruf des Menüeintrags «Portfolios» werden Ihnen all Ihre mit dem E-Banking verknüpften Portfolios angezeigt. Wählen Sie ein bestimmtes Portfolio aus, gelangen Sie auf die Portfoliodetails. Nebst der Übersicht können Sie sich die Liste der Vermögenspositionen gruppiert nach Anlageklassen oder Währung anzeigen lassen. Zusätzlich zu einer kurzen Beschreibung der einzelnen Position erhalten Sie Informationen zum Einstandspreis, zum Marktwert und zu der prozentualen und absoluten Positionsentwicklung.



Weiterführende Informationen erhalten Sie in der Portfolioanalyse. Diese zeigt grafisch wie auch tabellarisch die Aufteilung Ihrer Vermögenswerte. Nebst der Aufstellung der Einzelpositionen steht Ihnen auch die Fälligkeitsanalyse zur Verfügung. Diese ermöglicht eine Vorschau auf künftige Fälligkeiten (z. B. Rückzahlungen des Nominalbetrags einer Obligation).



# Portfolios




Wenn Sie sich ein Bild über die Entwicklung Ihres Vermögens verschaffen möchten, finden Sie in der Portfolioübersicht entsprechende Grafiken. Details dazu sind in der Performance-Übersicht festgehalten.


# Zahlungsverkehr

Zahlungsart	Ausführungsdatum	Name des Begünstigten Konto des Begünstigten Zahlungsquelle	Belastungskonto Zahlungsgrund	Betrag	Status
<input type="checkbox"/> Bankzahlung Inland	2. Dez. 2021			CHF 72.00	Erledigt
<input type="checkbox"/> Bankzahlung Inland	22. Nov. 2021			CHF 800.00	Erledigt
<input type="checkbox"/> Oranger Einzahlungsschein	6. Mai 2021			CHF 1539.85	Erledigt
<input type="checkbox"/> Oranger Einzahlungsschein	8. März 2021			CHF 5500.00	Erledigt

Die Übersicht im Bereich Zahlungsverkehr zeigt tabellarisch pendente, ausgeführte (in den letzten 30 Tagen) oder alle Zahlungen. Mit der Filterfunktion kann der Zeitraum der angezeigten Zahlungen (z. B. für ausgeführte Zahlungen) angepasst werden.

Der Bereich «Wiederkehrend» zeigt die erfassten Daueraufträge und «Vorlagen» die von Ihnen gespeicherten Zahlungsvorlagen.

Mit Klick auf  lassen sich die Zahlungsdetails anzeigen, die Belastungsanzeige herunterladen oder die Zahlung kann als Vorlage gespeichert bzw. für die Neuerfassung einer Zahlung kopiert werden.

Mit  wird der Zahlungsassistent für eine neue Zahlung oder einen Kontoübertrag aufgerufen.

## Zahlung

Nach Eingabe der IBAN, der Kontonummer oder des Namens des Begünstigten führt der Assistent Schritt für Schritt durch die Erfassungsmaske. Hier haben Sie auch die Möglichkeit eine QR-Rechnung zu scannen, wobei Sie vom Assistenten unterstützt werden. Für den Scan kann die Built-in-Kamera Ihres Gerätes oder eine via USB angeschlossene Kamera verwendet werden.

## Kontoübertrag

Per Kontoübertrag transferieren Sie Gelder zwischen Ihren Konten, auf die Sie im IHAG E-Banking Zugriff haben.

# Datentransfer

Startseite > Datentransfer > Datendownload

## Datei herunterladen

Bitte wählen Sie eine Datei zum Herunterladen aus

Dateityp \*

Konto

Beschreibung

Periode

Zeitraum

\* Pflichtfeld

Abbrechen Herunterladen

Im Funktionsbereich «Datentransfer» haben Sie die Möglichkeit, Daten im Swift MT940- oder MT571-Format zu beziehen. Nach Auswahl des gewünschten Kontos und Zeitraums können die Berichte über «Datei herunterladen» abgerufen werden.

# Dokumente

Startseite > Dokumente

Dokumente Neu

Dokumente Abonnierte Berichte

Neu Posteingang Alle Filtern

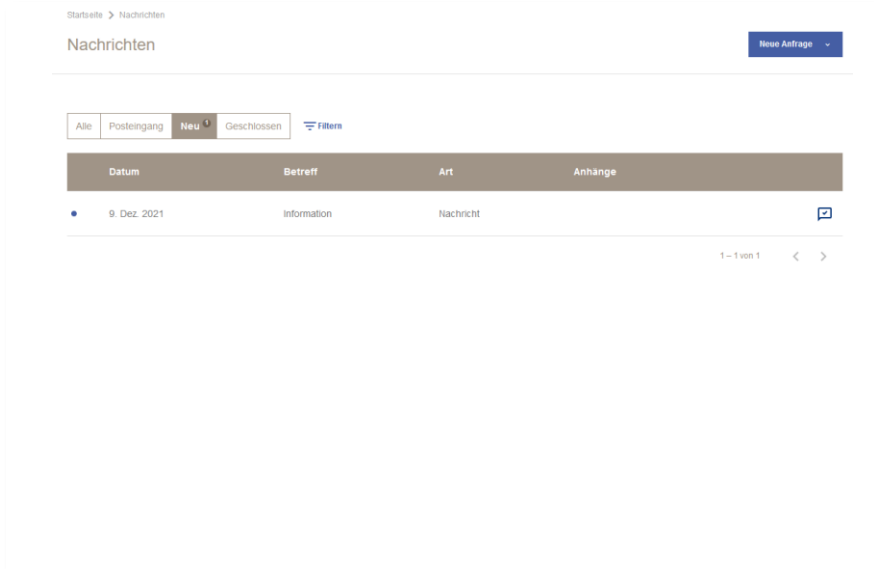
<input type="checkbox"/> Konto/Portfolio	Beschreibung	Kategorie	Empfangen
<input type="checkbox"/>	Incoming Payment Advice	Avis	4. Dez. 2021
<input type="checkbox"/>	Payment Advice	Avis	3. Dez. 2021
<input type="checkbox"/>	Stock Exchange Advice	Avis	6. Dez. 2021
<input type="checkbox"/>	Stock Exchange Advice	Avis	6. Dez. 2021
<input type="checkbox"/>	Incoming Payment Advice	Avis	25. Nov. 2021

Im Bereich «Dokumente» stehen Ihnen Ihre Bankdokumente, wie zum Beispiel Kontoauszüge, Gutschriftsanzeigen oder wichtige Bankmitteilungen, als PDF-Dokumente jederzeit elektronisch zur Verfügung – ohne Verzögerung durch den Postversand.

Die aufgeführte Zahl bei «Neu» zeigt die neuen, ungelesenen Dokumente.

Über den Button «Neu» haben Sie auch die Möglichkeit, zusätzliche Kontoauszüge oder Portfolioaufstellungen zu bestellen. Für einen regelmässigen Erhalt wird die Bestellung als Abonnement, für die einmalige Zustellung als Bericht aufgegeben.

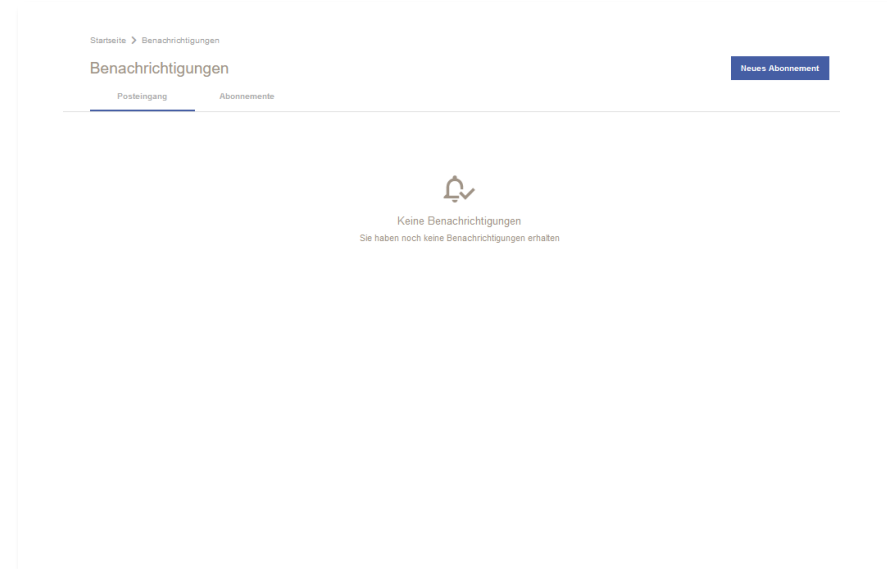
# Nachrichten und Benachrichtigungen



Der Menüpunkt «Nachrichten» bietet Ihnen die Möglichkeit zur Interaktion mit Ihrer Kundenbetreuerin / Ihrem Kundenbetreuer.

Sie haben einerseits die Möglichkeit, Mitteilungen [Neue Anfrage](#) an die Bank zu verfassen oder sich für die Vereinbarung eines persönlichen oder telefonischen Termins mit uns in Verbindung zu setzen. Andererseits können Sie über diese Funktion Nachrichten von Ihrer Kundenbetreuerin oder Ihrem Kundenbetreuer empfangen.

Die Mailbox steht nicht für zeitkritische oder fristgebundene Mitteilungen zur Verfügung wie z. B. für Wertpapiergeschäfte oder Zahlungsaufträge.

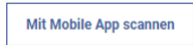


Im Bereich «Benachrichtigungen» können Sie Ereignisse bestimmen, bei deren Eintreten Ihnen eine Meldung in den Benachrichtigungs-Posteingang zugestellt wird. Die möglichen Ereignistypen sind z. B. Über- sowie Unterschreitungen des Konto- oder Kreditsaldos, neue Nachrichten oder Dokumente im E-Banking etc.

# Mobile Kamera als Leser für QR Rechnungen im E-Banking

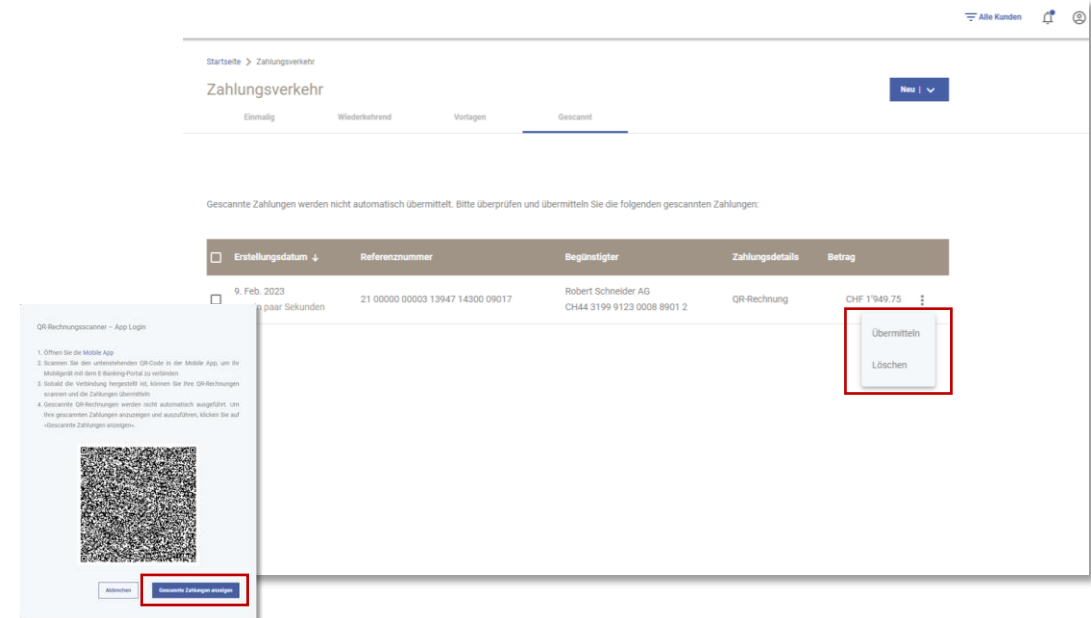
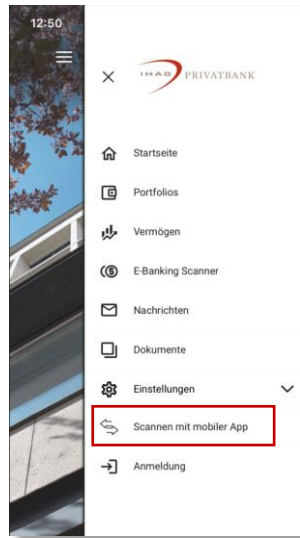


Im Zahlungsassistent für neue Zahlungen „Mit Mobile App scannen“ auswählen:



Der PC Bildschirm zeigt einen QR Code an.

# Mobile Kamera als Leser für QR Rechnungen im E-Banking



Auf dem Mobiltelefon muss die IHAG Mobile Banking App geöffnet werden – Eine Anmeldung ist für die hier beschriebene Funktion aber nicht nötig. In der Mobile App den Menüpunkt „Scannen mit mobiler App“ anwählen und den am PC gezeigten QR Code scannen. Nachdem das Mobiltelefon die erfolgreiche Verbindung vermeldet hat, kann die mobile Kamera als Leser für QR-Rechnungen direkt ins E-Banking verwendet werden.

Achtung: So eingescannte Rechnungen werden nicht automatisch ausgeführt.

Über die Auswahl von „Gescannte Zahlungen anzeigen“ im o.g. Pop-Up Feld oder über den Ritter „Gescannt“ in der E-Banking Zahlungsübersicht, können die eingescannten Zahlungen angeklickt und bearbeitet oder über das Drei-Punkte-Menü übermittelt oder gelöscht werden.

# Ihr Ansprechpartner

Bei Fragen oder technischen Problemen steht Ihnen Ihre Kundenbetreuerin oder Ihr Kundenbetreuer gerne zur Verfügung.

Privatbank IHAG Zürich AG  
Bleicherweg 18 Postfach  
8022 Zürich  
Telefon +41 44 205 11 11  
E-Mail: [info@pbihag.ch](mailto:info@pbihag.ch)

Herausgeberin: Privatbank IHAG Zürich AG, Bleicherweg 18, CH-8022 Zürich

Die hier umschriebenen Produkte, Dienstleistungen, Informationen und/oder Unterlagen sind Personen mit Wohnsitz in bestimmten Ländern möglicherweise nicht zugänglich. Bitte beachten Sie die geltenden Beschränkungen für die entsprechenden Produkte oder Dienstleistungen, Informationen und/oder Unterlagen sowie die Allgemeinen Nutzungsbedingungen für E-Banking.

© Privatbank IHAG Zürich AG - 2022. Alle Rechte vorbehalten.